

**PREFERENSI KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK IB  
HASANAH CARD SEBAGAI *FINANCIAL CARD* PADA BANK BNI  
SYARIAH CABANG SURABAYA**



**TESIS**

**DIAJUKAN KEPADA PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM UIN SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR MAGISTER EKONOMI ISLAM**

Oleh:

**Andro Agil Nur Rakhmad, S.E.I  
NIM: 1520310017**

**PEMBIMBING:**

**Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si.  
Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.**

**MAGISTER EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2017**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Andro Agil Nur Rakhmad, S.E.I.

NIM : 1520310017

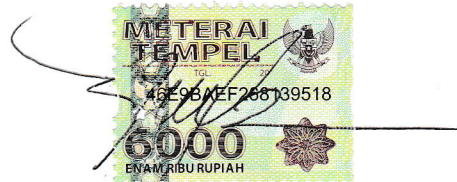
Program Studi : Magister Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta, 25 April 2017

Saya yang menyatakan,



**Andro Agil Nur Rakhmad, S.E.I.**

**NIM : 1520310017**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Andro Agil Nur Rakhmad, S.E.I  
NIM : 1520310017  
Program Studi : Magister Hukum Islam  
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan benar-benar bebas dari plagiasi. Jika di kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 25 April 2017

Saya yang menyatakan,



**Andro Agil Nur Rakhmad, S.E.I**  
**NIM : 1520310017**



## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-170/Un.02/DS/PP.00.9/05/2017

Tugas Akhir dengan judul : "PREFERENSI KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK IB  
HASANAH CARD SEBAGAI FINANCIAL CARD PADA BANK BNI SYARIAH  
CABANG SURABAYA".

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ANDRO AGIL NUR RAKHMAD, S.E.I  
Nomor Induk Mahasiswa : 1520310017  
Telah diujikan pada : Rabu, 10 Mei 2017  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

## TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si.  
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji I  
Dr. H. Slamet Haryono, M.Si., Akt.  
NIP. 19761231 200003 1 005

Penguji II  
Dr. H. Abdul Mujib, M.Ag.  
NIP. 19701209 200312 1 002

Yogyakarta, 10 Mei 2017

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN



Dr. H. Agus Moh. Najib, M.Ag.  
NIP. 19710430 199503 1 001

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.,  
Ketua Program Studi Magister Hukum Islam  
Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum wr.wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan tesis yang berjudul:

**Preferensi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk IB Hasanah  
Card Sebagai *Financial Card* Pada Bank BNI Syariah Cabang  
Surabaya**

Yang ditulis oleh :

Nama : Andro Agil Nur Rakhmad, S.E.I.  
NIM : 1520310017  
Program Studi : Magister Hukum Islam  
Konsentrasi : Keuangan Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Magister Hukum Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb.*

Yogyakarta, 5 April 2017  
Pembimbing



**Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si**  
NIP : 19680102 199403 1 002

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.,  
Ketua Program Studi Magister Hukum Islam  
Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan tesis yang berjudul:

**Preferensi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk IB Hasanah  
Card Sebagai *Financial Card* Pada Bank BNI Syariah Cabang  
Surabaya**

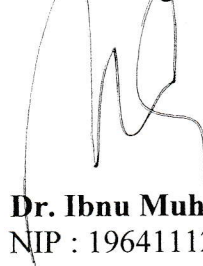
Yang ditulis oleh :

Nama : Andro Agil Nur Rakhmad, S.E.I.  
NIM : 1520310017  
Program Studi : Magister Hukum Islam  
Konsentrasi : Keuangan Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Magister Hukum Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Yogyakarta, 10 April 2017  
Pembimbing II



**Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag**  
NIP : 19641112 199203 1 006

## MOTTO

قُلْ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِنْ دُونِهِ مِنْ وَالٍ ۝

*Artinya : Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia.*

(Ar-Ra'du : 11)

**BONDO, BAHU, PIKIR, LEK PERLU SAK NYAWANE PISAN !!!  
BERANI HIDUP TAK TAKUT MATI, TAKUT MATI JANGAN HIDUP,  
TAKUT HIDUP MATI SAJA !!!**

**(KH. AHMAD SAHAL)**

**“JADILAH GENERASI YANG SABAR, TABAH, TEGAK,  
BERJUANG, TAK KENAL PUTUS ASA DAN MENJADI USWAH  
HASANAH”**

**(KH. HASAN ABDULLAH SAHAL)**

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh perilaku konsumtif masyarakat yang terjadi dalam penggunaan kartu kredit, terutama pada kartu kredit syariah (*Sharia Card*) dan rendahnya pemahaman masyarakat terhadap perilaku konsumtif (*israf*). Oleh karena itu, penggunaan kartu kredit syariah dan sejenisnya bukanlah pada tingkatan martabat *darūriyāt* (primer) karena selama masih ada jenis pembiayaan lain yang lebih mudah diterima maka kartu kredit ini tidak diperlukan.

Di Indonesia ada 3 Bank Umum Syariah yang mengeluarkan (*Sharia Card*) diantaranya Bank Danamon Syariah, Bank HSBC Syariah dan Bank BNI Syariah, tetapi hanya Bank BNI Syariah yang masih memiliki produk *sharia card*, dikarenakan pada tahun 2007 Bank Indonesia (BI) mengeluarkan regulasi berupa Surat Bank Indonesia No.9/183/DPbS/2007. Dalam perkembangannya, pemerintah mengeluarkan regulasi melalui Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.11/11/PBI/2009 tentang penyelenggaraan kegiatan alat pembayaran dengan menggunakan kartu yang kemudian diubah dengan PBI Nomor 14/2/PBI/2012, yang menyebabkan terjadinya pengetatan bisnis kartu kredit sehingga banyak bank-bank yang menarik peredaran kartu kreditnya karena tidak banyak menghasilkan profit/keuntungan, termasuk pula yang terjadi pada peredaran kartu syariah di bank syariah seperti Bank Danamon Syariah yang terjadi pada Tahun 2007.

Penelitian ini bersifat *explanatory* menggunakan pendekatan metode kuantitatif dengan memberikan angket (kuesioner) kepada para nasabah IB Hasanah Card Bank BNI Syariah Cabang Surabaya. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis preferensi (selera) / minat nasabah pada IB Hasanah Card (*Sharia Card*) dengan melihat faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah terhadap produk IB Hasanah Card BNI Syariah Cabang Surabaya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara bersama-sama variabel independen penelitian yang terdiri dari Akad, Denda, Biaya dan Pelayanan berpengaruh positif terhadap Keputusan Nasabah dalam memilih produk IB Hasanah Card pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya.

Kata Kunci : IB Hasanah Card, *Sharia Card*, Preferensi Nasabah



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB –LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	b	Be
ت	tā'	t	Te
ث	ṡā'	ṡ	es (dengantitik di atas)
ج	jīm	j	Je
ح	ḥā	ḥ	ha (dengantitik di bawah)
خ	khā	kh	kadan ha
د	dāl	d	De
ذ	zāl	ẓ	zet (dengantitik di atas)
ر	rā'	r	Er
ز	zāi	z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṡād	ṡ	es (dengantitik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengantitik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengantitik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengantitik di bawah)
ع	‘ain	‘	komaterbaik di atas
غ	gain	g	Ge
ف	fā'	f	Ef
ق	qāf	q	Qi
ك	kāf	k	Ka

ل	lām	l	El
م	mīm	m	Em
ن	nūn	n	En
و	Wāwu	w	We
هـ	hā'	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	yā'	y	Ye

## B. KonsonanRangkapkarenaSyaddahditulisrangkap

متعقدين	Ditulis	Muta'aqqidīn
عدة	Ditulis	'Iddah

## C. *Tā' Marbūṭah*

### 1. Biladimatikanditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(Ketentuanitidakdiperlakukanterhadapkata-kataArabyang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

Biladiikutidengankatasandang“al”sertabacaankeduaituterpisah,makaditulisd enganh.

كرامه الأولياء	Ditulis	karāmahal-auliyā'
----------------	---------	-------------------

### 2. Bilatā' *marbūṭah*hidupataudenganharkat, fathah,kasrah, danḍammahditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	zakātulfiṭri
------------	---------	--------------

#### D. Vokal Pendek

ا	Kasrah	Ditulis	i
آ	Fathah	Ditulis	a
أ	Dammah	Ditulis	u

#### E. Vokal Panjang

Fathah + Alif	Ditulis	a
جاهلية	Ditulis	jāhiliyyah
Fathah + Yā' Mati	Ditulis	a
يسعى	Ditulis	Yas'ā
Kasrah + Yā' Mati	Ditulis	ī
كريم	Ditulis	karīm
Dammah + Wāwu Mati	Ditulis	u
فروض	Ditulis	Furūd

#### F. Vokal Rangkap

Fathah + Yā' Mati	Ditulis	ai
بينكم	Ditulis	bainakum
Fathah + Wāwu Mati	Ditulis	au
قول	Ditulis	qaulu

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أأنتم	Ditulis	a'antum
أعدت	Ditulis	u'idat
لئن شكرتم	Ditulis	la'in syakartum

## H. Kata Sandang Alif + Lam

### 1. Bila diikuti Huruf Qamariyah

القرآن	Ditulis	al-Qur'ān
القياس	Ditulis	al-Qiyās

### 2. Bila diikuti Huruf Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (*el*)-nya.

السماء	Ditulis	as-Samā'
الشمس	Ditulis	asy-Syams

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	ẓawī al-furūd
اهل السنة	Ditulis	ahl as-sunnah

## KATA PENGANTAR

### بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji saya haturkan kepada kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan nikmat rahmat dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini dengan judul “Preferensi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk IB Hasanah Card Sebagai *Financial Card* Pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya”. Shalawat serta salam senantiasa kita junjungkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman jahiliyah menuju zaman yang berkembang dalam segi Ilmu, adab dan akhlaq.

Suatu kebahagiaan yang terdalam bagi saya sebagai penulis, dengan semangat dan asa yang tidak kenal putus asa sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini sebagai tugas akhir dalam Pendidikan Magister Syariah dan Hukum Konsentrasi Keuangan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam proses penulisan Tesis ini tentu tidak lepas dari segala hal yang membantu penulis dari berbagai pihak yang terkait, oleh sebab itu penulis menyampaikan rasa syukur yang sedalam-dalamnya atas dukungan, bimbingan dan bantuannya kepada :

1. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D. Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Agus Moh. Najib, M.Ag. Dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Ahmad Bahiej, S.H., M.Hum. Ketua Prodi S2 Hukum Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam, SE., Akt., M.Si dan Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag sebagai dosen pembimbing yang selalu memberikan dukungan, bimbingan dan motivasi tiada henti untuk penyelesaian tesis ini.
5. Bapak Barno Sudarwanto selaku pimpinan Bank BNI Syariah Cabang Surabaya, Bapak Henry (*Manager IB Hasanah Card*) dan Mas Bustan (*IB*

*Hasanah Card*) Bank BNI Syariah Surabaya Cabang Rajawali, yang telah berpartisipasi dalam memberikan izin penelitian dan penjelasan mengenai produk IB Hasanah Card kepada saya untuk penelitian di Bank BNI Syariah Cabang Surabaya.

6. Seluruh dosen S2 Fakultas Syariah dan Hukum, dan dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga, terimakasih banyak atas ilmu, bimbingan, arahan dan motivasi yang diberikan kepada saya selama menjadi Mahasiswa di UIN Sunan Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Ucapan terimakasih dan tulus kasih sayangku kepada Ayah (H. Arifin, SP) dan Mama (Hj. Endah Susilowati, SE) dan Adikku (Taufan Andri Rahmansyah) yang tercinta, beserta yang saya sayangi, yang senantiasa memberikan do'a, arahan, bimbingan dan motivasinya sehingga dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik.
8. Kepada sahabat-sahabatku "GANG BENTENG" Reza Robbi (Bank Mandiri), Nur Arifin (Bank CIMB Niaga), Miftahul Ilmi (PT. Tambak Nirwana), Yusuf Aria (Maknok Chocolate), Satria Ismujati (Bank CIMB Niaga), A Moestafa Putra (Bank CIMB Niaga), Samsul Arwa (Bank Syariah Mandiri), Zain Nuruddin (Bank BTPN), A Hafidz Wiro (PT Japfa Comfeed Indonesia), dan para senior terdahulu, Agung Purwanto (PT. Batik Purwanto), Fikri Haikal (PT. Paslo Marine), Abdul Gopung (Angkasa Pura), Fahmi Fachruddin Syah (Bank BNI Syariah) dan semua teman-temanku yang selalu memberikan motivasi dan dukungannya suka dan duka kita lalui bersama sampai saat ini.
9. Segenap sahabat-sahabat seperjuangan S2 Konsentrasi Keuangan dan Perbankan Syariah 2015 Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, M. Iman Taufik, M. Fakhri Amir, M. Muhajir Aminy, Lalu Ahmad R, M. Khutub, Riza Rizki, Miftah Faris, Irwan Hamadi, Nurul Susianti, Cut Noer Halimah, Siti Nur Annisa A, Kurniawati Meylianingrum, Fitriani, Rani Eka A, Ulfa Ni'matus S, Sakifah, Desi Efilianti, Fatimatuz Zuhro, Sumiati Tomadehe.

10. Kepada sahabat-sahabatku “Santan Palace” A. Faz Nidom, Mandala Putra, Herianto, Iksan, Tito A.
11. Teman seperjuangan “OX Creative” Bayu Cahyono, Erlangga Dwi, dan Ari John.
12. Seluruh sahabat-sahabatku yang tentunya tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT, selalu memberikan rahmat dan hidayahnya kepada kita semua, dan terimakasih untuk segala kebaikan yang telah diberikan, semoga Allah SWT, membalas dengan balasan yang sebaik-baiknya, saya menyadari bahwa dalam penulisan tesis ini ada kesalahan dalam penulisan ataupun kalimat yang kurang berkenan saya mohon maaf sebesar-besarnya. Oleh karena itu, segala kritik dan saran dari pembaca yang bersifat konstruktif sangat diharapkan demi kesempurnaan tesis ini dan apapun kritik dan sarannya saya terima, serta rasa syukur dan ucap terimakasih, semoga tesis ini bermanfaat bagi kita semua.

Yogyakarta, 1 April 2017



Andro Agil Nur Rakhmad

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN DEKAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS .....</b>	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING.....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II : LANDASAN TEORI .....</b>	<b>13</b>
A. Kerangka Teoritik .....	13
1. Preferensi Nasabah.....	13
a. Definisi Preferensi.....	13
b. Konsep Preferensi .....	14



c. Preferensi dan Sikap.....	15
d. Prinsip Mengenal Nasabah.....	17
e. Keputusan Nasabah.....	17
2. Banking Cards Syariah.....	18
a. Konsep Teoretis Bank Tentang <i>Credit Cards</i> .....	18
b. Prosedur dan Rukun Akad <i>Banking Cards</i> .....	22
c. Karakteristik Kartu Kredit .....	23
d. Proses Kerja Kartu Kredit.....	24
e. Penerapan Prinsip Syariah Kartu Kredit .....	25
f. Usaha Kartu Kredit ( <i>Credit Card</i> ) .....	27
3. Pembiayaan .....	27
a. Definisi Pembiayaan.....	27
b. Unsur-unsur Pembiayaan .....	29
c. Fungsi Pembiayaan .....	30
d. Konsep Tujuan Analisis Kredit/Pembiayaan .....	31
4. Definisi Akad dan Akad <i>Sharia Card</i> .....	33
a. Definisi Akad .....	33
b. Rukun-Rukun Akad .....	33
5. Akad Syariah Card .....	35
a. Akad <i>Kafālah</i> .....	35
b. Akad <i>Qard</i> .....	38
c. Akad <i>Ijārah</i> .....	42
6. Aplikasi Akad Pada Kartu Kredit Syariah .....	45
B. Kajian Pustaka.....	46
C. Kerangka Konseptual dan Pengembangan Hipotesis Penelitian.....	55

<b>BAB III: METODE PENELITIAN .....</b>	<b>63</b>
A. Metode Penelitian.....	63
1. Jenis Penelitian .....	65
2. Variabel Penelitian .....	65
a. Jenis Penelitian .....	65
b. Ciri Penelitian .....	66
c. Skala Variabel Penelitian .....	67
3. Definisi Operasional.....	68
4. Tempat dan Waktu Penelitian .....	72
5. Populasi dan Sampel .....	72
a. Teknik Pengambilan Sampel.....	73
6. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data .....	74
a. Instrumen Pengumpulan Data .....	74
b. Teknik Pengumpulan Data .....	75
c. Sumber Data .....	77
7. Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian .....	78
a. Uji Validitas.....	78
b. Uji Reliabilitas.....	79
8. Teknik Analisis dan Pengolahan Data .....	79
a. Uji Hipotesis .....	80
b. Teknik Pengolahan Data .....	80
<b>BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>82</b>
A. Deskripsi Penelitian .....	82
B. Profil Data Nasabah IB Hasanah Card BNI Syariah.....	82
C. Analisis Data .....	83
1. Statistik Deskriptif .....	83
2. Uji Validitas .....	85
3. Uji Reliabilitas .....	87

4. Uji Prasyarat Analisis.....	88
a. Uji Normalitas.....	88
b. Uji Heteroskedastisitas.....	88
c. Uji Multikolinieritas.....	89
d. Uji Analisis Regresi Berganda.....	90
5. Uji Koefisien Determinasi.....	92
6. Uji Hipotesis.....	93
a. Uji F.....	93
b. Uji T.....	94
D. Pembahasan Hipotesis.....	95
1. Pengaruh Akad Terhadap Keputusan Nasabah.....	95
2. Pengaruh Denda Terhadap Keputusan Nasabah.....	96
3. Pengaruh Biaya Terhadap Keputusan Nasabah.....	98
4. Pengaruh Pelayanan Terhadap Minat Nasabah.....	100
<b>BAB V : PENUTUP .....</b>	<b>103</b>
A. Kesimpulan.....	103
B. Saran.....	104
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>106</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>113</b>

## **DAFTAR TABEL DAN GAMBAR**

Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran.....	62
Gambar 2.1	Skema Penelitian.....	64
Tabel 2.2	Uraian Indikator Variabel .....	69
Tabel	Profil Pendidikan Terakhir, Usia, Jenis Kelamin, Status Pernikahan dan Profesi / Pekerjaan Nasabah.....	83
Tabel 4.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	84
Tabel 4.2	Hasil Uji Validitas.....	86
Tabel 4.3	Hasil Uji Reliabilitas .....	87
Tabel 4.4.2	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	89

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Pada zaman modern ini dalam bidang ekonomi semenjak 50 tahun yang lalu, sudah beredar sistem *financial transaction cards*, yang untuk kali pertama muncul di Amerika, lalu di negara-negara Eropa, kemudian mulai berkembang secara luas di negara-negara Islam dan non-Islam.<sup>1</sup>

Sistem ini dalam praktek ekonomi dan perdagangan memiliki efektivitas dan keuntungan yang cukup tinggi. Lembaga keuangan sendiri telah mempraktekkan pengalamannya begitu lama dan telah mengetahui karakteristik masyarakat sehingga bisa menarik di semua level masyarakat, terutama kalangan orang kaya dan menengah untuk ikut serta dalam sistem ini. Iklan-iklan difokuskan pada hal-hal positif dari kartu ini berupa aspek keamanannya, *prestise* serta pemuasan keinginan dan ambisi kematerian. Iklan-iklan itu juga menutupi aspek negatif terhadap masyarakat, baik secara agama, sosial, maupun ekonomi, seperti utang dan bunga yang tidak disadari oleh orang awam.

Apabila hal negatif ini tidak disadari secara detail tentu masyarakat tidak tertarik dengan sistem tersebut, seperti biaya yang dibebankan dalam transaksi pembelian, biaya atas kredit uang tunai dan biaya atas penukaran valuta asing, bunga atas keterlambatan pembayaran sehingga membengkaknya utang yang harus

---

<sup>1</sup> Abu Sulaiman, Abdul Wahab Ibrahim, *Banking Cards Syariah: Kartu Kredit dan Debit Dalam Perspektif Fiqih*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2006). hlm. xi

dibayarkan oleh peminjam. Semuanya berupa utang yang memberatkan pemegang kartu (*card holder*) sehingga tidak mampu memikulnya pada masa mendatang, terutama orang yang pendapatannya terbatas. Semuanya itu terjadi karena tidak terbukanya perjanjian antara pemegang kartu (*card holder*) dengan penerbit kartu (*issuer cards*), yang ada hanyalah isyarat-isyarat yang samar dan tidak jelas, seolah-olah tidak ada bentuk hitungan-hitungan transaksi antara mereka. Sementara perjanjian tersebut dijadikan sebagai ikatan oleh pihak bank untuk mendapatkan keuntungan sebesar-besarnya. Pihak bank tersebut mendapatkan keuntungan yang lebih tinggi dibandingkan dengan pendapatan bunga yang didapatkan dari aplikasi dan produk lain. Sistem banking cards ini tumbuh dan berkembang di negara-negara barat sesuai dengan kerangka pemikiran dan filosofi ekonomi kapitalis. Sistem ini sangat kokoh dan teliti sehingga semuanya masih dapat berjalan. Semua sistem yang dipakai untuk memberikan keuntungan dari pemegang kartu (*card holder*) maupun penerbit kartu (*issuer card*).<sup>2</sup>

Sementara masyarakat Islam memiliki fondasi ekonomi yang khas, berbeda dengan bentuk transaksi lainnya. Para ekonom menawarkan dan menjelaskan *sistem banking cards* tersebut dengan bahasa ekonomi dan terminologi yang masyarakat pahami. Setiap ilmu memiliki terminologi yang khusus, bisa jadi terminologi ini tidak diketahui oleh orang lain. Dan, meskipun diketahui orang lain, tetapi pengetahuannya tidak mendalam dan sedetail ahlinya. Kartu kredit adalah uang plastik yang dikeluarkan oleh bank atau lembaga keuangan yang memungkinkan pemegang kartu untuk memperoleh kredit atas suatu transaksi yang

---

<sup>2</sup> *ibid*, hlm. 23.

dilakukannya dan pembayarannya dapat dilakukan secara angsuran dengan membayar sejumlah bunga atau sekaligus pada waktu yang ditentukan.<sup>3</sup>

Kartu kredit merupakan sebuah gaya hidup dan bagian dari komoditas manusia untuk dapat dikategorikan modern dalam tata kehidupan sebuah kota yang beranjak menuju metropolitan atau kosmopolitan.<sup>4</sup> Bisnis kartu kredit di Indonesia mengalami perkembangan yang sangat pesat dalam beberapa tahun terakhir. Jumlah kartu yang beredar saat ini telah mencapai lebih dari 10 juta kartu yang diterbitkan oleh 21 bank dan lembaga pembiayaan. Berbagai macam penawaran yang menarik, dari sisi joint promo maupun fitur.<sup>5</sup>

Bahkan saat ini jenis kartu kredit yang beredar telah ada yang menggunakan sistem syariah. Bertepatan dengan Festival Ekonomi Syariah (FES) yang diselenggarakan oleh Bank Indonesia, Unit Usaha Syariah PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk (BNI Syariah) telah *me-launching* salah satu jenis pembiayaan yang berbasis kartu kredit yaitu Hasanah Card dengan menggandeng *provider* MasterCard International. "Peluncuran produk ini merupakan salah satu komitmen kami untuk menyediakan produk dan layanan perbankan sesuai dengan kebutuhan masyarakat dengan gaya hidup modern yang berprinsip syariah," ujar

---

<sup>3</sup> Siamat, Dahlan, *Manajemen Lembaga Keuangan*, (Jakarta: lembaga Penerbit FE UI, 2001).

<sup>4</sup> Ibrahim, Johannes, *Kartu Kredit Dilematis Antara Kontrak dan Kejahatan*, (Bandung: Refika Aditama, 2004), hlm. 7.

<sup>5</sup> [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id), Akses tanggal 20 Maret 2017.

Direktur Utama BNI, Gatot M. Suwondo dalam acara peluncuran Hasanah Card di sela acara Festival Ekonomi Syariah (FES) 2009 di Jakarta, Sabtu (7/2/2009).<sup>6</sup>

Dasar yang dipakai dalam penerbitan Hasanah Card adalah Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) No.54/DSN-MUI/X/2006 mengenai Syariah Card dan Surat Persetujuan dari Bank Indonesia No.10/337/DPbs tanggal 11-03-2008. Sesuai dengan Fatwa DSN No.54/DSN-MUI/X/2006 tentang Syariah Card didefinisikan sebagai kartu yang berfungsi sebagai kartu kredit yang hubungan hukum antara para pihak berdasarkan prinsip syariah sebagaimana diatur dalam fatwa dimaksud.

IB hasanah card merupakan kartu pembiayaan yang berfungsi sebagai kartu kredit berdasarkan prinsip syariah, yaitu dengan sistem perhitungan biaya bersifat tetap, adil, transparan, dan kompetitif tanpa perhitungan bunga. Dengan jaringan Mastercard, IB Hasanah Card menawarkan kenyamanan dan solusi keuangan yang tepat bagi nasabah, karena kartu ini dapat digunakan di seluruh dunia. Hingga Februari 2015, IB Hasanah Card memiliki lebih dari 200 ribu nasabah dengan volume penjualan lebih dari 180 milyar Rupiah.<sup>7</sup>

Imam T. Saptono selaku (Plt) Direktur Utama BNI Syariah hadir dalam acara peluncuran MasterCard *Crescent Rating* Global Muslim Travel Index (GMTI) 2016 di Hotel Pullman Jakarta. "Dari sisi perbankan syariah, BNI Syariah bersama Mastercard sangat antusias dan mendukung industri pariwisata di Indonesia terutama bagi wisatawan Muslim. Tercatat pada tahun 2015 total

---

<sup>6</sup> *Ibid.*

<sup>7</sup> [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id), Akses tanggal 20 Maret 2017.



transaksi BNI IB hasanah card dengan travel mencapai  $\pm$  Rp 129 Miliar atau sebesar 10% dari total transaksi sesuai dengan syariah.” ucap Imam T. Saptono. Sampai dengan Februari 2016 BNI Syariah telah mengeluarkan kartu BNI IB Hasanah Card sebanyak 240 ribu kartu dan telah bekerja sama dengan merchant-merchant sebanyak lebih dari 60 hotel dan resto yang tersebar di kota besar di Indonesia. Tak hanya di Indonesia, BNI IB Hasanah Card juga telah merambah pasar internasional dengan bekerja sama lebih dari 20 merchant resto halal dan hotel di Jepang di kota Tokyo, Osaka, Hokkaido dan Takushima.<sup>8</sup>

Sifat konsumtif yang terjadi di kalangan masyarakat bisa saja dikendalikan, jika pihak bank melakukan tindakan lebih selektif dalam memberikan pembiayaan dalam bentuk kartu kredit syariah. Dan bagi pihak pemerintah, khususnya Bank Indonesia dapat menerapkan azas kepatuhan terhadap prinsip syariah dalam pemberian pembiayaan melalui kartu kredit syariah. Maraknya penerbitan kartu kredit berbasis syariah oleh pihak *Issuer* bank dan semakin gencarnya pemakaian kartu kredit syariah membuat penulis tertarik untuk mengangkat sebuah topik yang berkaitan dengan keputusan nasabah dalam memilih produk IB Hasanah Card. Dan yang menjadi masalah besar adalah, dampak buruk dari aplikasi IB Hasanah Card, yang akan menimbulkan naiknya permasalahan kredit macet atau malah membudayakan sifat konsumtif pada masyarakat.<sup>9</sup>

---

<sup>8</sup> BNI Syariah Dukung Industri Pariwisata Indonesia, [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id), Akses tanggal 23 Maret 2017.

<sup>9</sup> Rahmawati, *Analisis Akad dan Aplikasi Produk Hasanah Card Pada Unit Usaha Syariah PT. BNI (Persero) Tbk*, 2010, hlm. 7.

Ada beberapa penjelasan mengenai *israf* didalam ayat Al Qur'an diantaranya :

وَأَتَاكَ الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذُرْ تَبْذِيرًا ۚ إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ ۚ كَفُورًا ۚ<sup>10</sup>

وَهُوَ الَّذِي أَنْشَأَ جَنَّاتٍ مَّعْرُوشَاتٍ وَغَيْرَ مَعْرُوشَاتٍ وَالنَّخْلَ وَالزَّرْعَ مُخْتَلِفًا أَكْلُهُ وَالزَّيْتُونَ وَالرَّمَّانَ مُتَشَبِهًا وَغَيْرَ مُتَشَبِهٍ ۚ كُلُوا مِنْ ثَمَرِهِ إِذَا أَثْمَرَ وَآتُوا حَقَّهُ وَيَوْمَ حَصَادِهِ ۚ وَلَا تُسْرِفُوا ۚ إِنَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ ۚ<sup>11</sup>

يَا بَنِي آدَمَ خُذُوا زِينَتَكُمْ عِنْدَ كُلِّ مَسْجِدٍ وَكُلُوا وَاشْرَبُوا وَلَا تُسْرِفُوا ۚ إِنَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ ۚ<sup>12</sup>

Dari beberapa karakter perilaku konsumen Indonesia, pada umumnya tampak bahwa konsumen Indonesia adalah konsumen yang selalu ingin memenuhi kepuasan untuk mendapatkan suatu produk, barang dan jasa secara cepat dan instant serta harga terjangkau, sehingga membuat para produsen atau distributor produk barang dan jasa lebih memikirkan untuk meningkatkan pelayanan dan strategi pasar daripada esensi barang dan jasa yang ditawarkan. Menjamurnya bisnis online dan pembayaran yang dapat dilakukan melalui *financial card*, baik debit maupun kredit,

<sup>10</sup> Al-Isra' (15): 26-27.

<sup>11</sup> Al-An'am (7): 141.

<sup>12</sup> Al-A'raf (8): 31.

memberikan kemudahan tersendiri bagi konsumen untuk membelanjakan sejumlah uangnya untuk mendapatkan barang dan jasa yang diinginkan.<sup>13</sup>

Akibatnya, sebagaimana yang dilansir oleh Kompas edisi 7 Desember 2012,<sup>14</sup> bahwa konsumen Indonesia saat ini lebih senang menggunakan kartu kredit dibandingkan kartu debit. Hal ini dikarenakan kartu kredit memungkinkan seorang konsumen melakukan pembelian barang lebih dulu dengan pembayaran di kemudian hari. Konsekuensinya adalah pendapatan yang diterima nasabah seringkali lebih banyak digunakan untuk membayar tagihan-tagihan yang diterima. Dalam penelitiannya mengatakan bahwa jika ditinjau dari sisi kemaslahatan dan manfaat, mengingat pola perilaku konsumen masyarakat Indonesia yang masih sangat mengikuti trend bukan pada kebutuhan, lebih melihat kemasan yang menarik, lebih karena dorongan kelompok sosial dan merupakan konsumen instant, maka keberadaan kartu kredit menjadi pemicu meningkatnya perilaku konsumtif masyarakat Muslim di Indonesia. Efek-efek negatif ini hanyalah merupakan akibat dari peniruan gaya hidup dan pola pikir yang tidak berdasarkan nilai-nilai ekonomi syariah.<sup>15</sup>

Perilaku atau paradigma yang diterapkan dalam kehidupan sehari-hari bagi masyarakat Islam harus ada skala prioritas. Oleh karena itu, penggunaan kartu

---

<sup>13</sup> Dewi Sukma Kristianti, "Kartu Kredit Syariah dan Perilaku Konsumtif Masyarakat" Jurnal Ahkam UIN Jakarta: Vol. XIV, No. 2, Juli 2014.

<sup>14</sup> Purwanto Didik, Djumena Erlangga, "Konsumen Indonesia Doyan "Gesek" Pakai Kartu Kredit", dalam <http://bisniskeuangan.kompas.com>. Akses tanggal 20 Maret 2017.

<sup>15</sup> *Ibid.* Dewi Sukma Kristianti.

kredit syariah dan sejenisnya bukanlah pada tingkatan martabat *darūriyyāt* (primer) karena selama masih ada jenis pembiayaan lain yang lebih mudah diterima maka kartu kredit ini tidak diperlukan. Jadi, kartu kredit sebenarnya merupakan kategori martabat *hajiyyāt* (sekunder) atau bahkan martabat *tahsiniyyāt/kamaliyyāt* (pelengkap) apabila masih dapat digunakan jenis pembiayaan lain, misalnya kartu debit. Oleh karena itu, kartu kredit dibolehkan apabila memang fasilitas kartu debit atau pembayaran tunai tidak ada dan bukan menjadi suatu kebutuhan pokok.<sup>16</sup> Dari penjelasan diatas hal yang menarik untuk menjadi bahan penelitian ini adalah ketertarikan dan persepsi masyarakat tentang adanya produk IB Hasanah Card atau syariah card (kartu kredit syariah).

Dari penelitian sebelumnya meneliti tentang preferensi dan perilaku konsumen terhadap kartu kredit syariah pada Bank Danamon Syariah produk Dirham Card, dengan menggunakan tehnik *sampling convenience* dengan metode analisis yang digunakan analisis jalur (*path analysis*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa preferensi konsumen atas produk secara keseluruhan berada pada tingkat positif-*moderate* dengan atribut variabel yang berpengaruh positif secara signifikan adalah merek pada urutan pertama, biaya pada urutan kedua serta fitur pada urutan ketiga. Sebaliknya, tingkat komitmen beragama tidak berpengaruh terhadap preferensi atas produk. Atribut merek yang sangat mendukung adalah persepsi atas reputasi Bank Danamon Syariah yang dipandang baik serta

---

<sup>16</sup> Abdul Aziz dan Mariyah Ulfah, “*Kapita Selekta Ekonomi Islam Kontemporer*”, (Bandung: Alfabeta, 2010) hlm. 257-258.

berkompeten dalam menerbitkan kartu kredit syariah serta nama kartu kredit syariah yaitu Dirham Card.<sup>17</sup>

Maka dari itu, kebaruan dari penelitian ini dari penelitian sebelumnya adalah penelitian ini bersifat *explanatory* menggunakan pendekatan metode kuantitatif dengan memberikan angket (kuesioner) kepada para nasabah IB Hasanah Card Bank BNI Syariah Cabang Surabaya. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis preferensi (selera) / minat nasabah pada IB Hasanah Card (*Sharia Card*) dengan melihat faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah, yaitu menganalisis hubungan antara variabel akad, biaya, denda dan pelayanan pada produk IB Hasanah Card Sebagai *financial card* pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih produk IB Hasanah Card pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya?
2. Bagaimana pengaruh preferensi terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk IB Hasanah Card di Bank BNI Syariah Cabang Surabaya?
3. Bagaimana hubungan antara variabel akad, biaya, denda dan pelayanan pada produk IB Hasanah Card dengan preferensi nasabah terhadap IB Hasanah Card BNI Syariah Cabang Surabaya?

---

<sup>17</sup> Ita Sitasari (2008), *Preferensi Atribut dan Perilaku Konsumen Kartu Kredit Syariah (Studi Kasus Bank Danamon Syariah)*.

### **C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

- a. Untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih produk IB Hasanah Card pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya.
- b. Untuk mengetahui pengaruh preferensi terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk IB Hasanah Card di Bank BNI Syariah Cabang Surabaya.
- c. Untuk mengetahui hubungan antara variabel akad, biaya, denda dan pelayanan pada produk IB Hasanah Card dengan preferensi nasabah terhadap IB Hasanah Card BNI Syariah Cabang Surabaya.

### **D. Kegunaan Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dalam dua aspek, yakni :

- a. Aspek keilmuan (Teoritis)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pandangan atau referensi kepada masyarakat dan memberikan informasi, serta memberikan penjelasan kepada seluruh masyarakat/nasabah tentang mengetahui faktor-faktor yang menjadi keputusan nasabah dan mengetahui pengaruh preferensi terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk IB Hasanah Card di Bank BNI Syariah Cabang Surabaya.

- b. Aspek Terapan (Praktis)

Tujuan penelitian ini tidak hanya terbatas pada eksploratif yang hanya ingin mengetahui hal yang mendasar pada produk IB Hasanah Card, selain ingin mengetahui tentang faktor-faktor apa saja yang menjadi

keputusan nasabah dan mengetahui pengaruh preferensi nasabah dalam memilih produk IB Hasanah Card di Bank BNI Syariah Cabang Surabaya dan juga dari hasil penelitian ini akan menjadi pertimbangan dan acuan bagi para praktisi Perbankan Syariah yang belum dan akan mengeluarkan produk kartu kredit syariah. Karena faktanya hanya beberapa BUS yang sudah menjalankan produk Kartu Kredit Syariah diantaranya Bank BNI Syariah, Bank Danamon Syariah dan Bank HSBC Syariah.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Untuk mempermudah gambaran yang jelas dan mudah dalam memahami tulisan ini, maka penulis membagi menjadi lima bab yaitu:

**BAB I** : Pendahuluan, pada bab ini meliputi latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan hasil penelitian dan sistematika pembahasan.

**BAB II** : Terdiri dari kajian pustaka, landasan teori, teori preferensi nasabah dan banking card syariah, definisi, konsep preferensi, preferensi dan sikap, prinsip mengenal nasabah, keputusan nasabah, konsep teoritis bank tentang Syariah Card, prosedur dan rukun akad banking cards, karakteristik kartu kredit, proses kerja kartu kredit, penerapan prinsip syariah pada kartu kredit, definisi pembiayaan, konsep tujuan analisis kredit, dan akad-akad pada Syariah Card dan hipotesis.

BAB III : Metode penelitian, jenis penelitian, variabel penelitian, definisi operasional, tempat dan waktu penelitian, populasi dan sampel, instrumen dan teknik pengumpulan data, validitas dan reliabilitas instrumen penelitian, teknik analisis dan pengumpulan data.

BAB IV : Meliputi, Hasil Penelitian dan Analisis data, pembahasan terhadap preferensi, penjelasan dari preferensi dan ketertarikan masyarakat tentang produk IB Hasanah Card pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya

BAB V : Kesimpulan, saran, dan penutup.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Setelah menguraikan beberapa permasalahan dan analisa yang mendalam, maka penulis dapat mengambil beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. IB Hasanah Card (*Syariah Card*) dalam operasionalnya menetapkan suatu Akad yang berbeda dengan Kartu Kredit Konvensional pada umumnya yang menerapkan sistem bunga. IB Hasanah Card cukup dikenal masyarakat luas, ini terbukti pada saat peneliti memberikan wawancara dan kuesioner yang diberikan kepada responden tentang IB Hasanah Card, bahwa hampir seluruh nasabah IB Hasanah Card telah mengetahui dan mengerti tentang IB Hasanah Card sebelum menjadi nasabah IB Hasanah Card.
2. Karakteristik nasabah ditinjau dari segi demografi, ekonomi, dan sosial sangat beragam. Dari sisi demografi (Agama) membuktikan bahwa IB Hasanah Card tidak hanya menjadi produk yang diandalkan oleh masyarakat muslim saja, tetapi juga oleh masyarakat non-muslim juga. Dari latar belakang pendidikan juga sangat beragam, mulai dari tingkat SMA sampai Magister (S2). Apabila dilihat dari karakteristik yang berbeda serta mencakup seluruh elemen masyarakat, ini akan berdampak sangat baik bagi perkembangan IB Hasanah Card, serta dari wawancara

yang dilakukan oleh peneliti bahwa mereka akan menggunakan produk ini dimasa mendatang.

3. Preferensi nasabah mengenai IB Hasanah Card sangat beragam. Belum ada penelitian sebelumnya yang meneliti tentang preferensi atau minat nasabah dalam pengambilan keputusan untuk IB Hasanah Card, dari peneliti menggunakan variabel yang diterapkan maka banyak hal mulai dari Akad, Biaya, Denda dan Pelayanan yang menjadi faktor nasabah memilih IB Hasanah Card banyak yang lebih minat kepada Akad yang memberikan kenyamanan dalam bertransaksi, Biaya yang sangat murah, Denda yang dihapuskan oleh pihak BNI Syariah sebagai bentuk apresiasi nasabah dalam pelunasan tepat waktu dan Pelayanan yang baik dari BNI Syariah terhadap nasabah IB Hasanah Card merupakan faktor penting yang menyebabkan calon nasabah pada akhirnya menjadi nasabah IB Hasanah Card.
4. Berdasarkan dari pengolahan data dan pengujian hipotesis dapat disimpulkan bahwa  $H_a$  diterima dan  $H_o$  ditolak, artinya ada hubungan yang positif signifikan antara variabel Akad, Biaya, Denda dan Pelayanan dengan preferensi nasabah dalam memilih IB Hasanah Card.

## **B. Saran**

1. Kepada Bank BNI Syariah agar memberikan kualitas pelayanan serta *product knowledge* tentang IB Hasanah Card kepada masyarakat yang belum menggunakan IB Hasanah Card. Sosialisasi tentang IB Hasanah Card perlu dilakukan secara bertahap dengan strategi yang sudah dan terus

dikembangkan agar produk IB Hasanah Card kelak dapat menggeser keberadaan Kartu Kredit Konvensional yang telah banyak digunakan oleh masyarakat.

2. BNI Syariah diharapkan untuk menjaga sifat konsumtif pada nasabah IB Hasanah Card dengan memberikan batasan dan kebutuhan yang dilakukan oleh para nasabah IB Hasanah Card, karena pada dasarnya keberadaan Syariah Card adalah untuk memberikan kenyamanan serta terhindarnya dari sifat konsumtif yang berlebih-lebihan dalam menggunakan produk IB Hasanah Card.
3. Memberikan sarana dan prasarana yang terbaik serta promo yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat/ nasabah IB Hasanah Card. Dengan Tidak memberikan promo yang hanya untuk kesenangan yang berlebih-lebihan.
4. Penulis menyarankan bagi peneliti selanjutnya yang ingin melakukan penelitian tentang *Syariah Card* untuk menambah lingkup ruang penelitian tidak sebatas hanya produk *Syariah Card* saja, melainkan dapat membandingkan dan menganalisa antara *Syariah Card* dari bank syariah lainnya atau dengan kartu kredit lainnya seperti (Bank Konvensional) dengan menambahkan variabel yang lebih memiliki pengaruh yang kuat terhadap perkembangan Bank Syariah di Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

### BUKU

- Aziz Dahlan, Abdul, dkk, “*Ensiklopedi Hukum Islam*”, cet ke-5, (Jakarta: Ichtiar Baru van Hoeve, 2001).
- Al-Mushlih, Abdullah dan Ash- Shawi, Shalah, Ma La Yasa’ at-Tajira Jahluhu, diterjemahkan oleh Abu Umar Basyir dengan judul *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*, (Jakarta: Darul Haq, 2008).
- A. Melhem, Ahmed, *The Legal Regime of Payment Cards, a Comparative Study Between American, British and Kuwait with Particular References to Credit Cards*, thesis for degree of Ph. D in faculty of law, (Uni. Of Exeter, 1990).
- Al-Mughrab fi Tartib al-Mu’rab*, (Bairut: Dar al-Kutub al-Arabi, 2008).
- Antonio, M. Syafi’i, *Bank Syariah: dari teori ke praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001).
- Ascaya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta, PT. Raja Grafindo Persada, 2008).
- Arikunto, *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktek*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2002).
- Asyur, Ahmad Isa, *Fikih al-Muyassar fi al-Muamalah*, (Terj). (Solo: Pustaka Mantiq, 1995).
- Al Jazairi, Abu Bakar Jabir, *Asarut Tafasir Jilid 2*. (Madinah: Darus Sunnah, 1993).
- Al-Asqalani, Al-Hafidh Ibn Hajar. *Bulughul Maram Min Adillatil Ahkam*. (Jeddah: Al-Harmain).
- Bayne Rowan, *Membaca Kepribadian Untuk Konselor, Memahami Preferensi, Motifasi, dan Riwayat Hidup*, (Jakarta: Pustaka Pelajar, 2015).
- Dib Al-Bugha, Musthafa, *Fiqh Al-Mu’awadhah*, diterjemahkan oleh Fakhri Ghafur dengan judul : *Buku Pintar Transaksi Syariah*, (Jakarta: Mizan Publika, 2010).
- Edwin Nasution, Mustafa, *Pengenalan Eksklusif Ekonomi Islam*, (Jakarta: Kencana, 2006).
- Gunara, Thorik, Hardiono, U. S., *Marketing Muhammad*, (Bandung: Takbir Publishing House, 2006).

- Ghofur Anshori, Abdul, *Penerapan Prinsip Syariah, Dalam Lembaga Keuangan Lembaga Pembiayaan dan Perusahaan Pembiayaan*, (Pustaka Pelajar: 2008).
- Hasan M, Ali, *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam*, Ed., 1., Cet.1, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2003).
- Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2011).
- Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah, Deskripsi dan Ilustrasi*, (Yogyakarta: Ekonosia UII Yogyakarta, 2003).
- Hendi Suhendi, Fiqh Muamalah, *Membahas Ekonomi Islam Kedudukan Harta, Hak Milik, Jual Beli, Bunga Bank dan Riba, Musyarakah, Ijarah, Mudayanah, Koperasi, Asuransi, Etika Bisnis dan lain-lain*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008).
- Howard, John A., and Sheth, Jagdish N., *Consumer Behavior and Marketing Strategy*. Irwin (Mc Graw Hill, 1998).
- Iskandar, *Psikologi Pendidikan Sebuah Orientasi Baru*, (Jakarta: Gaung Persada Press, 2009).
- Iswardono, *Uang dan Bank*, (Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 1999).
- Ibrahim, Johannes, *Kartu Kredit Dilematis Antara Kontrak dan Kejahatan*, (Bandung: Refika Aditama, 2004).
- Ibn Abidin, *Rad al-Muhtar 'ala al-Dur al-Mukhtar*, jld. 4
- Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011).
- John J. Shaughnessy, Eugene B. Zechmeister, Jeanne S. Zechmeister, *Metode Penelitian dalam Psikologi, Research Methods in Psychology*, (Jakarta: Salemba Humanika, 2012).
- J.R, Raco, *Metode Penelitian Kualitatif Jenis Karakteristik dan Keunggulannya*, (Jakarta: Grasindo, 2013).
- Karim A, Adiwarmanto. *Ekonomi Islam: Suatu Kajian Kontemporer*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2000)
- Kotler, Philip, *The Consumer Behavior in Marketing Management*. (Simon & Schuster Pte.Ltd, 1999).
- Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran*, (Jakarta: Prehalindo, 2000).
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: Grafindo Persada, 2012).

*Majma' al Fiqh al-Islam al-Tabi' Limunazamah al-Mu'tamar al-Islami*, pertemuan ke-7, no. 7, tahun 1412/1992

Muslich, *Bisnis Syari'ah, Perspektif Mu'amalah dan Manajemen*, (Yogyakarta: STIM YKPN, 2007).

Nazir, Moh, *Metode Penelitian*. (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2003).

Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2000).

Nazir, Habib dan Hasanuddin, Muhammad, *"Ensiklopedi Ekonomi & Perbankan Syari'ah"*, cet ke-2, (Bandung: Kafa Publishing, 2008).

Nawawi, Ismail, *Fiqh Mu'amalah Hukum Ekonomi, Bisnis dan Sosial*, (Jakarta: Dwiputra Pustaka Jaya, 2010).

Purba, radiks. *Memahami Asuransi di Indonesia*. Edisi Baru. (Yogyakarta: Aditya Media 2006).

Rivai, Veithzal & Arviyan Arifin, *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010).

Rivai, Veithzal & Permata Veithzal Andria, *Credit management handbook teori, konsep, prosedur dan aplikasi panduan praktis mahasiswa, bankir dan nasabah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006).

Raco J.R, *Metode Penelitian Kualitatif Jenis Karakteristik dan Keunggulannya*, (Jakarta: Grasindo, 2013).

Rizal Yaya, Ahim Abdurrahim, *Akuntansi Perbankan Syariah; Teori dan Praktik Kontemporer*, (Jakarta: Salemba Empat, 2009).

Siamat, Dahlan, *Manajemen Lembaga Keuangan*, (Jakarta: lembaga Penerbit FE UI, 2001).

Sloan Irving J, General Editor, *The Law And Legislation Of Credit Card Use And Misuse*, London, Rome, (New York: Oceana Publication, Inc., 1987).

Soerjono, Soekanto, *Pengantar Penelitian Hukum*, (Jakarta: UI Press, 2010).

Soemitra, Andri, *"Bank dan Lembaga Keuangan Syariah"*, (Jakarta: Kencana, 2009).

Sulaiman Abu, Wahab Ibrahim, Abdul, *"Banking Cards Syariah: Kartu Kredit dan Debet Dalam Perspektif Fiqih"*. (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2006).

- Shalah ash-Shawi, Abdullah al-Muslih, *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*, (Jakarta: Darul Haq, 2011)
- Saeed, Abdullah, *Bank Islam dan Bunga Studi Kritis Larangan Riba dan Interpretasi Kontemporer*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2003).
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Jakarta: Alfabeta, 1999).
- Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi*, (Bandung: Alfabeta, 2001).
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung, Alfabeta, 2013).
- Surajio, *Filsafat Ilmu dan Perkembangannya di Indonesia: Suatu Pengantar*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2007).
- Sugiyanti, *Strategi Pelayanan Prima*, (Jakarta: Lembaga Administrasi Negara RI, 1999).
- Suryani, Hendryadi, *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2015).
- Sekaran, U., *Metode Penelitian Bisnis*. (Jakarta: Salemba Empat, 2006).
- Rivai, Vaithzal & Arifin, Arviyan, *Islamic Banking*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2010).
- Rivai, Veithzal dan Permata Veithzal, Andria, *Credit management handbook teori, konsep, prosedur dan aplikasi panduan praktis mahasiswa, bankir dan nasabah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006).
- Wahab Ibrahim, Abdul, Sulaiman Abu, *Banking Cards Syariah, Kartu Kredit dan Debit dalam Perspektif Fiqih*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2005).
- Wiroso, *Jual Beli Murabahah*, (Yogyakarta: UII Press, 2005).
- W.J.S. Poerwadarminta, *Kamus Bahasa Indonesia*, Edisi III, (Jakarta: Balai Pustaka, 2006).
- The Concise Dictionary (*credit card*).

## **Tesis**

- Ita Sitasari (2008), *Preferensi Atribut dan Perilaku Konsumen Kartu Kredit Syariah (Studi Kasus Bank Danamon Syariah)*.
- Caroline (2010), *Penerapan Kartu Kredit Syariah Dan Perlindungan Nasabah Di Bank BNI Syariah*.

Mohamad Irsyad (2016), Penerapan Model Al-Muqassah Pada Lembaga Perbankan Syariah Sebagai Model Alternatif Kartu Kredit Syariah Di Indonesia.

**Jurnal**

Dewi Sukma Kristianti, “Kartu Kredit Syariah dan Perilaku Konsumtif Masyarakat” Jurnal Ahkam UIN Jakarta: Vol. XIV, No. 2, Juli 2014.

**Website**

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

[www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id)

[www.sindonews.com](http://www.sindonews.com)

[www.kompas.com](http://www.kompas.com)



Surabaya, 29 Mei 2017

Nomor : SBS / 1 / 1744  
Lampiran : -

Kepada  
**Dekan Fakultas Syariah dan Hukum**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di Yogyakarta

Hal : Penelitian di Bank BNI Syariah

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Menunjuk perihal surat tersebut di atas, Kami sampaikan bahwa :

Nama : Andro Agil Nur Rakhmad  
NIM : 1520310017  
Jurusan : Keuangan Perbankan Syariah

Telah melaksanakan penelitian di Bank BNI Syariah Cabang Surabaya dalam rangka penulisan karya tulis ilmiah (Tesis) yang berjudul "Preferensi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk IB Hasanah Card Sebagai *Financial Card* Pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya".

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

PT. Bank BNI Syariah  
Kantor Cabang Surabaya



Barro Sudarwanto  
Operational Manager

*Lampiran I***Terjemahan Ayat-ayat Al Qur'an**

<b>BAB</b>	<b>Halaman</b>	<b>Terjemahan</b>
I	6	Dan berikanlah kepada keluarga-keluarga yang dekat akan haknya, kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya. Q.S. Al-Isra: 26-27.
I	6	Dan Dialah yang menjadikan kebun-kebun yang berjunjung dan yang tidak berjunjung, pohon korma, tanam-tanaman yang bermacam-macam buahnya, zaitun dan delima yang serupa (bentuk dan warnanya) dan tidak sama (rasanya). Makanlah dari buahnya (yang bermacam-macam itu) bila dia berbuah, dan tunaikanlah haknya di hari memetik hasilnya (dengan disedekahkan kepada fakir miskin); dan janganlah kamu berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang yang berlebih-lebihan. Q.S Al-An'am: 141.
I	7	Hai anak Adam, pakailah pakaianmu yang indah di setiap (memasuki) mesjid, makan dan minumlah, dan janganlah berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebih-lebihan. Q.S Al-A'raf: 31.

II	35	Artinya : Penyeru-penyeru itu berkata: "Kami kehilangan piala raja, dan siapa yang dapat mengembalikannya akan memperoleh bahan makanan (seberat) beban unta, dan aku menjamin terhadapnya" Q.S Yusuf: 72.
II	38	Artinya : Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), maka Allah akan meperlipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. Dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan. Q.S Al-Baqarah: 245
II	42	Apakah mereka yang membagi-bagi rahmat Tuhanmu? Kami telah menentukan antara mereka penghidupan mereka dalam kehidupan dunia, dan kami telah meninggikan sebahagian mereka atas sebagian yang lain beberapa derajat, agar sebagian mereka dapat mempergunakan sebagian yang lain. Dan rahmat Tuhanmu lebih baik dari apa yang mereka kumpulkan. Q.S Al-Zukhruf: 32.

**Lampiran II Terjemahan Hadist**

<b>BAB</b>	<b>Halaman</b>	<b>Terjemahan</b>
II	40	<p>Jabir Radliyallaahu 'anhu berkata: Ada seorang laki-laki di antara kami meninggal dunia, lalu kami memandikannya, menutupinya dengan kapas, dan mengkafaninya. Kemudian kami mendatangi Rasulullah Shallallaahu 'alaihi wa Sallam dan kami tanyakan: Apakah baginda akan menyolatkannya?. Beliau melangkah beberapa langkah kemudian bertanya: "Apakah ia mempunyai hutang?". Kami menjawab: Dua dinar. Lalu beliau kembali. Maka Abu Qotadah menanggung hutang tersebut. Ketika kami mendatangnya; Abu Qotadah berkata: Dua dinar itu menjadi tanggunganku. Lalu Rasulullah Shallallaahu 'alaihi wa Sallam bersabda: "Betul-betul engkau tanggung dan mayit itu terbebas darinya." Ia menjawab: Ya. Maka beliau menyolatkannya. Riwayat Ahmad, Abu Dawud, dan Nasa'i. Hadits shahih menurut Ibnu Hibban dan Hakim.</p>

II	44	<p>Dari Abu Hurairah Radhiyallahu anhu, Nabi Shallallahu ‘alaihi wa sallam bersabda, “Barangsiapa yang melapangkan satu kesusahan dunia dari seorang Mukmin, maka Allâh melapangkan darinya satu kesusahan di hari Kiamat. Barangsiapa memudahkan (urusan) orang yang kesulitan (dalam masalah hutang), maka Allâh Azza wa Jalla memudahkan baginya (dari kesulitan) di dunia dan akhirat. Barangsiapa menutupi (aib) seorang Muslim, maka Allâh akan menutup (aib) nya di dunia dan akhirat. Allâh senantiasa menolong seorang hamba selama hamba tersebut menolong saudaranya. Barangsiapa menempuh jalan untuk menuntut ilmu, maka Allâh akan mudahkan baginya jalan menuju Surga. Tidaklah suatu kaum berkumpul di salah satu rumah Allâh (masjid) untuk membaca Kitabullah dan mempelajarinya di antara mereka, melainkan ketenteraman akan turun atas mereka, rahmat meliputi mereka, Malaikat mengelilingi mereka, dan Allâh menyanjung mereka di tengah para Malaikat yang berada di sisi-Nya. Barangsiapa yang diperlambat oleh amalnya (dalam meraih derajat yang tinggi-red), maka garis keturunannya tidak bisa mempercepatnya.” HR. Muslim (no. 2699).</p>
II	47	<p>Telah menceritakan kepada kami Muhammad bin Yusuf telah menceritakan kepada kami Sufyan dari Abu Burdah berkata, telah mengabarkan kepada saya kakekku Abu Burdah dari Bapaknya Abu Musa Al Anshariy berkata; Nabi bersabda: “Bendahara yang terpercaya yang menunaikan tugas yang diembannya dengan baik adalah terhitung salah satu Al</p>

		Mutashaddiqin (orang yang bersedekah).” (Hadist ini menceritakan tentang menyewa orang yang shalih dalam pekerjaan). HR. Bukhari (no. 2100)
--	--	--

*Lampiran III (Tabel)***Tabel Analisis Statistik Deskriptif**

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
X1	40	14,00	20,00	17,1250	1,63593
X2	40	13,00	20,00	16,5500	1,86671
X3	40	12,00	20,00	16,7000	1,93748
X4	40	13,00	19,00	16,2500	1,62906
Y	40	16,00	24,00	20,5000	2,05064
Valid N (listwise)	40				

**Tabel 4.1****Hasil Analisis Statistik Deskriptif**(Jumlah Sampel, *Minimum*, *Maximum*, *Mean* dan *Standar Deviasi*)

	Akad (X1)	Denda (X2)	Biaya (X3)	Pelayanan (X4)	Keputusan (Y)
Mean	17,125	16,55	16,70	16,25	20,50
Minimum	14	13	12	13	16
Maximum	20	20	20	19	24
Standar Deviasi	1,635	1,867	1,937	1,629	2,051
Observations	40	40	40	40	40

Sumber: Data diolah (2017)

**Tabel Uji Validitas**

<b>Item-Total Statistics</b>				
	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	82,4000	45,118	,360	,915
X1.2	82,4250	41,533	,688	,908
X1.3	82,1500	44,285	,454	,913
X1.4	82,6250	43,061	,553	,911
X2.1	82,5750	43,225	,654	,909
X2.2	82,3250	43,969	,500	,912
X2.3	82,7500	43,423	,460	,914
X2.4	82,4000	44,503	,408	,914
X3.1	82,4250	43,584	,567	,911
X3.2	82,4250	41,533	,688	,908
X3.3	82,5750	41,840	,668	,908
X3.4	82,4250	42,558	,556	,911
X4.1	82,4250	43,328	,607	,910
X4.2	82,3250	43,969	,500	,912
X4.3	82,5500	43,331	,602	,910
X4.4	82,6750	43,456	,555	,911
Y1	82,4250	43,328	,607	,910
Y2	82,3250	43,969	,500	,912
Y3	82,5500	43,331	,602	,910
Y4	82,6750	43,456	,555	,911
Y5	82,5500	43,331	,602	,910



**Hasil Uji Validitas (Tabel 4.2)**

Variabel	Indikator	Total Pearson Correlation	r Kritis	Ket
(X1)	X <sub>1-1</sub>	0.364	0.312	Valid
	X <sub>1-2</sub>	0.701	0.312	Valid
	X <sub>1-3</sub>	0.683	0.312	Valid
	X <sub>1-4</sub>	0.602	0.312	Valid
(X2)	X <sub>2-1</sub>	0.364	0.312	Valid
	X <sub>2-2</sub>	0.701	0.312	Valid
	X <sub>2-3</sub>	0.683	0.312	Valid
	X <sub>2-4</sub>	0.602	0.312	Valid
(X3)	X <sub>3-1</sub>	0.364	0.312	Valid
	X <sub>3-2</sub>	0.701	0.312	Valid
	X <sub>3-3</sub>	0.683	0.312	Valid
	X <sub>3-4</sub>	0.602	0.312	Valid
(X4)	X <sub>4-1</sub>	0.364	0.312	Valid
	X <sub>4-2</sub>	0.701	0.312	Valid
	X <sub>4-3</sub>	0.683	0.312	Valid
	X <sub>4-4</sub>	0.602	0.312	Valid
(Y)	Y <sub>-1</sub>	0.364	0.312	Valid
	Y <sub>-2</sub>	0.701	0.312	Valid
	Y <sub>-3</sub>	0.683	0.312	Valid
	Y <sub>-4</sub>	0.602	0.312	Valid
	Y <sub>-5</sub>		0.312	Valid

**Uji Reliabilitas****Hasil Uji Reliabilitas (Tabel 4.3)****Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,915	21

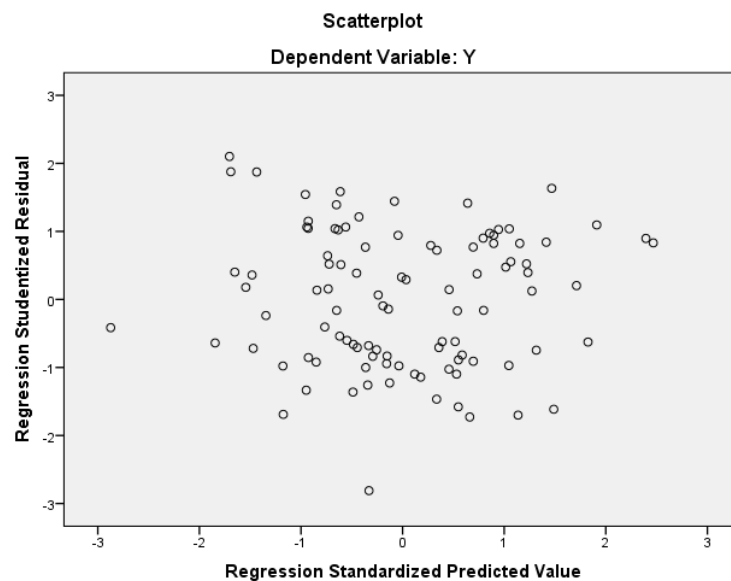
Cronbach's Alpha	N of Items
0,915	21

**Hasil Uji Normalitas (Tabel 4.4.1)****One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		40
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,33473227
	Absolute	,133
Most Extreme Differences	Positive	,133
	Negative	-,069
Kolmogorov-Smirnov Z		,842
Asymp. Sig. (2-tailed)		,478

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

**Hasil Uji Heteroskedastisitas (Tabel 4.4.2)**

### Hasil Uji Multikolinieritas (Tabel 4.4.3)

Coefficients <sup>a</sup>							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	,148	1,915		,077	,939		
X1	,366	,180	,285	2,029	,050	,318	3,146
1 X2	,136	,156	,124	,869	,031	,306	3,265
X3	,208	,170	,196	1,218	,021	,242	4,135
X4	,512	,137	,407	3,735	,001	,529	1,889

a. Dependent Variable: Y

### Hasil Uji Koefisien Determinasi (Tabel 4.5)

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,883 <sup>a</sup>	,780	,755	1,01447

a. Predictors: (Constant), X4, X3, X1, X2

### Uji Hipotesis

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	127,980	4	31,995	31,089	,000 <sup>b</sup>
	Residual	36,020	35	1,029		
	Total	164,000	39			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X3, X1, X2

**Hasil Uji F (Tabel 4.6.1)**

ANOVA <sup>a</sup>					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	127,980	4	31,995	31,089	,000 <sup>b</sup>
Residual	36,020	35	1,029		
Total	164,000	39			

a. Dependent Variabel: Y

b. Predictors: (Constant), X4, X3, X1, X2

**Hasil Uji T (Tabel 4.6.2)**

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	,148	1,915		,077	,939
X1	,366	,180	,285	2,029	,050
X2	,136	,156	,124	,869	,031
X3	,208	,170	,196	1,218	,021
X4	,512	,137	,407	3,735	,001

a. Dependent Variable: Y

## Surat Pengantar Angket Penelitian

Kepada Yth.

Bapak/ Ibu

Di-

Tempat

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Dengan Hormat kami sampaikan bahwa dalam rangka penyusunan tugas akhir (Tesis) dalam bidang kajian Ekonomi Islam Konsentrasi Keuangan dan Perbankan Syariah pada program Magister (S2) Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, dengan judul: **“Preferensi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk IB Hasanah Card Sebagai Financial Card Pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya”**

Bersama ini, saya memohon kesediaan Bapak/ Ibu meluangkan waktu untuk mengisi angket penelitian yang diberikan.

Angket penelitian ini semata-mata hanya bertujuan untuk kepentingan akademisi, dan tidak memiliki pengaruh terhadap status dan kedudukan Bapak/ Ibu. Oleh karena itu informasi dan jawaban yang Bapak/ Ibu berikan secara jujur dan obyektif merupakan bantuan yang sangat bermanfaat dan berharga bagi saya dalam menyelesaikan penelitian ini.

Atas bantuan dan perhatian Bapak/ Ibu saya ucapkan banyak terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Surabaya, ..... 2017

Hormat Saya

**Andro Agil Nur Rakhmad**

## ANGKET PENELITIAN

### Petunjuk Pengisian :

1. Dibawah ini telah disediakan pertanyaan dan pernyataan. Baca dan isilah sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.
2. Pilihlah jawaban dari pertanyaan yang disediakan, dengan memberi tanda silang ( X ) pada jawaban yang anda anggap benar.
3. Sebutkanlah dalam ukuran tertentu yang sesuai, jika terdapat kolom (mohon disebutkan.....)
4. Mohon memberi jawaban yang sebenarnya karena kerahasiaan jawaban Bapak/ Ibu hanya akan diketahui oleh peneliti dan hanya untuk kepentingan akademik saja dalam rangka penulisan tugas akhir (Tesis) peneliti.
5. Terima Kasih atas partisipasi Bapak/ Ibu.

### A. Identitas Responden :

Nama : .....

Usia : .....

Jenis Kelamin : Laki-laki / Perempuan

Alamat : .....

Pekerjaan : .....

Status : Menikah / Belum menikah / Lainnya

Pendidikan Terakhir : SD / SMP / SMA / Diploma / S1 / S2 / S3 / Lainnya

## **B. Pertanyaan Wawancara Tentang Produk IB Hasanah Card**

1. Menurut Anda apa yang Anda ketahui tentang produk IB Hasanah Card?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
2. Sebelum menjadi nasabah IB Hasanah Card, apakah Anda pernah mendengar tentang IB Hasanah Card?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
3. Dari mana Anda mengetahui tentang produk IB Hasanah Card?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
4. Menurut Anda, apa kelebihan dari IB Hasanah Card?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
5. Menurut Anda, apa kelemahan dari produk IB Hasanah Card?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
6. Faktor apa yang menyebabkan Anda memilih produk IB Hasanah Card?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
7. Berapa lama Anda menjadi nasabah BNI Syariah untuk produk IB Hasanah Card?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
8. Apa manfaat yang Anda dapatkan setelah memilih produk IB Hasanah Card?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
9. Apakah Anda akan terus memiliki IB Hasanah Card di masa yang akan datang?  
(.....) *Mohon disebutkan.*
10. Selain menggunakan produk IB Hasanah Card apakah Anda juga menggunakan Kartu Kredit Lainnya (konvensional)?  
(.....) *Mohon disebutkan.*

### C. Kuesioner

#### Petunjuk Pengisian:

1. Mohon diberi tanda *checklist* ( ✓ ) pada kolom jawaban yang Bapak/ Ibu anggap paling sesuai dengan pendapat Bapak/ Ibu. Pendapat anda dalam skala 1 - 5 yang memiliki makna:
  - Sangat Setuju (SS) : 5
  - Setuju (S) : 4
  - Kurang Setuju (KS) : 3
  - Tidak Setuju (TS) : 2
  - Sangat Tidak Setuju (STS) : 1
2. Setiap pertanyaan hanya membutuhkan satu jawaban saja.
3. Mohon memberi jawaban yang sebenarnya karena kerahasiaan jawaban Bapak/ Ibu hanya akan diketahui oleh peneliti dan hanya untuk kepentingan akademik saja dalam rangka penulisan tugas akhir (Tesis) peneliti.
4. Terima Kasih atas partisipasi Bapak/ Ibu.

#### 1. Instrumen Variabel Akad IB Hasanah Card

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Akad yang ada pada produk IB Hasanah Card sudah sesuai dengan Fiqh/ Hukum Islam.					
2	Produk IB Hasanah Card lebih baik dari produk Syariah Card di lembaga perbankan syariah yang lain.					
3	Akad yang ada pada IB Hasanah Card memberikan kenyamanan dalam bertransaksi.					
4	Akad yang ada pada IB Hasanah Card bias menjaga dari sifat <i>ishraf</i> (Berlebih lebihan)					



## 2. Instrumen Variabel Denda IB Hasanah Card

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Denda yang ada pada produk IB Hasanah Card tidak memberatkan nasabah.					
2	Denda yang ada pada produk IB Hasanah Card sesuai dengan aturan Perbankan Syariah / DSN MUI.					
3	Denda yang ada pada produk IB Hasanah Card lebih rendah dari produk syariah card pada lembaga perbankan syariah yang lain.					
4	Pihak Bank BNI Syariah selalu memberikan peringatan sebelum jatuh tempo pembayaran, agar tidak dikenakan denda pada produk IB Hasanah Card.					

## 3. Instrumen Variabel Biaya IB Hasanah Card

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Biaya yang ada pada produk IB Hasanah Card sudah sesuai dengan aturan Perbankan Syariah / DSN MUI.					
2	Biaya yang ada pada produk IB Hasanah Card tidak memberatkan nasabah.					
3	Biaya yang ada pada IB Hasanah Card lebih rendah dari produk syariah card pada lembaga perbankan syariah yang lain.					

4	Biaya yang ada pada produk IB Hasanah Card diterangkan secara transparan.					
---	---	--	--	--	--	--

#### 4. Instrumen Variabel Pelayanan IB Hasanah Card

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Keramahan petugas dalam memberikan pelayanan produk IB Hasanah Card sudah sangat memuaskan.					
2	Keandalan petugas dalam menangani proses IB Hasanah Card sudah sangat baik.					
3	Kemampuan petugas dalam memberikan pelayanan produk IB Hasanah Card memudahkan dan tidak berbelit.					
4	Sarana dan prasarana dalam pelayanan IB Hasanah Card yang diberikan Bank BNI Syariah sudah sangat baik.					

#### 5. Instrumen Variabel Keputusan Nasabah IB Hasanah Card

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1	Produk ( <i>Syariah Card</i> ) IB Hasanah Card hanya ada di Bank BNI Syariah.					
2	BNI Syariah memiliki banyak produk yang beragam, menarik dan inovatif.					
3	Fasilitas yang diberikan BNI Syariah kepada Nasabah sudah lengkap.					
4	Manajemen pengelolaan Bank BNI Syariah sangat profesional dan terpercaya.					

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

### **A. Identitas Diri**

Nama : Andro Agil Nur Rakhmad  
Tempat/Tgl Lahir : Pasuruan, 11 Januari 1990  
Alamat Rumah : Jl. Dr. Wahidin Sudiro Husodo XIV F/ No. 71  
Randuagung, Kebomas, Gresik, Jawa Timur 61121  
Nama Ayah : H. Arifin, SP  
Nama Ibu : Hj. Endah Susilowati, SE  
E-mail : androw@myself.com  
No. HP : 085655003991

### **B. Riwayat Pendidikan**

#### 1. Pendidikan Formal

- a. SD/MI : SD No. 2 Ubung, Denpasar Bali, 2002
- b. SMP/SMA/MA : Pondok Modern Darussalam Gontor, 2008
- c. S1 : UIN Sunan Ampel Surabaya, 2014
- d. S2 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2017

#### 2. Pendidikan Non-Formal

- a. Ganesha Operation
- b. English First (EF)

### **C. Riwayat Pekerjaan**

- 1. PT Bank Panin, Tbk

### **D. Prestasi/Penghargaan**

- 1. Sekretaris, MAKES 2011 (Malam Keakraban Ekonomi Syariah) “Meneguhkan Eksistensi Menuju Grand Desain ES” (15 – 17 Januari 2011) UIN Sunan Ampel Surabaya.
- 2. Sekretaris Panitia MAPABA PMII 2011 (Masa Penerimaan Anggota Baru PMII) UIN Sunan Ampel Surabaya.
- 3. Panitia Seminar Nasional Ekonomi Syariah 2011 “Entrepreneur Muslim Sebagai Penggerak Ekonomi Bangsa dalam Prespektif Islam” (10 Maret 2011) UIN Sunan Ampel Surabaya.
- 4. Panitia SEMA FS (Senat Mahasiswa Fakultas Syariah) dalam acara “51 Sharia’s Anniversary” (6 – 12 Juni 2012) UIN Sunan Ampel Surabaya.

#### **E. Pengalaman Organisasi**

1. Ketua Bagian Bersih Lingkungan OPPM 2008 Gontor 3 (Organisasi Pelajar Pondok Modern) Darussalam Gontor. (2007 – 2008)
2. Pengurus PMII (Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia) Rayon Syariah UIN Sunan Ampel Surabaya (2012 – 2013).
3. Pengurus HIMAPRODI (Himpunan Mahasiswa Prodi Ekonomi Syariah) UIN Sunan Ampel Surabaya. (2012 – 2013)
4. Pengurus SEMA FS (Senat Mahasiswa Fakultas Syariah) UIN Sunan Ampel Surabaya. (2012 – 2013)
5. Sekretaris Panitia MAPABA PMII 2011 (Masa Penerimaan Anggota Baru PMII) UIN Sunan Ampel Surabaya.
6. Sekretaris Panitia MAKES 2012 (Malam Keakraban Ekonomi Syariah) UIN Sunan Ampel Surabaya.
7. DPA Panitia OSCAAR SYARIAH 2011 (Orientasi Cinta Akademik dan Almamater) UIN Sunan Ampel Surabaya.
8. Sekretaris Panitia OSCAAR SYARIAH 2012 (Orientasi Cinta Akademik dan Almamater) UIN Sunan Ampel Surabaya.

#### **F. Minat Keilmuan : Ekonomi Syariah & Keuangan Perbankan Syariah**

#### **G. Karya Ilmiah :**

1. Penelitian
  - a. Analisis Pembiayaan Hunian Syariah (PHS) antara akad Murabahah dengan akad Musharakah Mutanaqisah (Studi kasus di Bank Muamalat Indonesia Cabang Darmo Surabaya).
  - b. Preferensi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk IB Hasanah Card Sebagai *Financial Card* Pada Bank BNI Syariah Cabang Surabaya.

Yogyakarta, 1 April 2017



(Andro Agil Nur Rakhmad)